



★ 案件背景

随着我国人口老龄化程度加深，“养老焦虑”成为社会热点。不法分子敏锐捕捉老年人渴望健康长寿、追求资产保值增值的心理，披着“养老服务”“旅居康养”“高端医疗”的外衣，行非法集资之实。此类活动往往打着“响应国家养老政策”的旗号，通过线下宣讲会、免费旅游、赠送礼品等方式建立信任，承诺“保本高息”“固定回报”，诱导老年人投入毕生积蓄。这不仅扰乱金融秩序，更导致无数家庭因老人资金被骗而陷入困境，严重危害社会稳定与家庭和谐。

1 案件简介

2009年至2021年间，沈某峰（红通在逃人员）组织周某标、李某等人成立“裔某集团”。该集团未经国家金融管理部门批准，在上海、江苏、安徽、云南等地投资建设养老旅游基地、酒店及度假别墅项目。

为了吸引投资者，裔某集团组建庞大销售团队，通过举办“高端养老推介会”、组织“免费异地旅居体验”、口口相传等方式，向社会公众（特别是中老年群体）推销所谓的“养老理财产品”。他们承诺：投资者只需缴纳会员费或购买理财份额，即可享受“保证本金安全”并获取“年化8%-12%的固定收益”，同时享有优先入住旗下高端养老社区的权利。

然而，这实则是一个典型的“庞氏骗局”。集团利用新投资者的资金支付老投资者的利息，维持虚假繁荣。经审计，2013年至2021年期间，该集团非法吸收公众资金共计50.3亿余元。2020年3月，随着资金链断裂，周某标等人在明知公司无兑付能力的情况下，仍继续吸纳资金，最终造成15.4亿余元无法兑付。2023年12月，法院以集资诈骗罪、非法吸收公众存款罪判处周某标等人有期徒刑九年至十六年不等，并处罚金。尽管法律严惩了罪犯，但许多受害老人的养老钱已难以追回。

2 案例分析

本案是典型的**“养老领域非法集资”**案例，其作案手法具有极强的隐蔽性和欺骗性：

◆ 包装“实体项目”，混淆视听

不法分子并非凭空画饼，而是确实建设了养老基地、酒店等实体项目。这种“看得见、摸得着”的资产让受害者误以为投资有实物支撑，降低了警惕性。但实际上，这些项目的经营收入远不足以覆盖承诺的高额利息，本质仍是“借新还旧”。

◆ 精准“情感营销”，攻破心理防线

针对老年人孤独、渴望关怀的特点，销售人员通过陪聊、送礼、组织免费旅游等方式，提供超常规的“温情服务”，建立类似亲情的情感纽带。老年人在情感依赖和从众心理（看到邻居、朋友都投了）的双重作用下，极易丧失理性判断。

◆ 承诺“保本高息”，违背经济规律

在当前市场环境下，任何承诺“零风险”且收益率远超银行理财、国债正常水平的产品，均涉嫌违规。本案中承诺的固定高收益，完全脱离了实体经营的正常利润范围，是典型的诈骗诱饵。

△ 核心警示：非法集资的核心特征是“未经许可、面向公众、承诺保本高息”。无论其名目多么高大上（如养老、区块链、元宇宙），只要符合这三点，即为非法金融活动。

3 风险提示

✅ 一查资质，拒绝“无证驾驶”

在购买任何理财产品或参与养老投资项目前，务必核实机构是否具有金融监管部门颁发的金融许可证。可通过“国家企业信用信息公示系统”查询经营范围，凡是不具备吸收公众存款资质的公司（如普通咨询公司、旅游公司、科技公司）承诺高息理财，一律远离。

✅ 二看收益，警惕“天上掉馅饼”

牢记“高收益伴随高风险”的铁律。若有人承诺年化收益超过6%甚至10%，且声称“保本保息”，极大概率是陷阱。切勿被“高回报”蒙蔽双眼。

✅ 三拒诱惑，远离“免费福利”

不轻信“免费体检”“免费旅游”“专家讲座”等营销活动。不法分子往往通过这些小恩小惠筛选目标客户，进而实施洗脑式营销。遇到陌生人过度热情的“关怀”，务必保持距离，多与子女沟通。

✅ 四守信息，保护“个人隐私”

不随意向陌生机构或个人透露身份证号、银行卡号、家庭住址及财产状况。不签署空白合同，不将资金转入个人账户或非对公账户。所有投资行为必须签订正规书面合同，并保留好凭证。

五多核实，善用“官方渠道”

遇到拿不准的投资项目，可向当地金融监管局、公安机关咨询，或拨打12378（银行保险消费者投诉维权热线）、96110（反诈专线）求证。

子女应多关心父母财务状况，帮助父母识别骗局，共同守护家庭资产安全。

4 结语

养老钱是老年人的“保命钱”“安身钱”，容不得半点闪失。非法金融活动往往披着华丽的外衣，利用人性的弱点精心设局。

我们呼吁全社会共同努力：

👉 老年人要树立理性投资观念，不贪小利，不信高息，遇事多商量；

👉 子女要常回家看看，多给予精神慰藉，同时做好父母的“金融防火墙”；

👉 社会各界要加强宣传教育，揭露非法金融活动套路，营造“不敢非、不能非、不想非”的良好氛围。

守住钱袋子，护好幸福家。

让我们携手行动，远离非法金融活动，拥抱安心晚年！